

**Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond  
NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**

Správa nezávislého audítora  
a účtovná závierka

za rok končiaci sa  
31. decembra 2024

# Obsah

## **SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

<b>SÚVAHA</b>	<b>2</b>
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>	<b>4</b>
<b>POZNÁMKY</b>	<b>5</b>



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábřeží 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11  
Web www.kpmg.sk

# Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej dôchodkový fond Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“).

## Správa z auditu účtovnej závierky

### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Fondu ktorá obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2024;
- výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu; a
- poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“).

### Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.



## Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

## Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.



S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Audítorská spoločnosť:  
**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
Licencia SKAU č. 96

  
Zodpovedný audítor:  
**Ing. Štefan Karšay**  
Licencia UDVA č. 1210

Bratislava, 24. marca 2025



ÚČ FOND 3-02

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d . s . s . , a . s .

ÚČ FOND

## ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12.2024

LEI

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 9 6 6 9 0

Účtovná závierka

riadna  
 mimoriadna  
 priebežná

schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 4
do	1 2	2 0 2 4

IČO

3 5 9 0 2 9 8 1

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa )

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 2 3
do	1 2	2 0 2 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

N N d ô c h o d k o v á s p r á v c o v s k á  
s p o l o č n o s ť , a . s .

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d ô c h o d k o v á  
s p r á v c o v s k á s p o l o č n o s ť , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

J e s e n s k é h o

Číslo

4 / C

PSC

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo



/

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

a n d r e a . r a s c h m a n o v a @ n n . s k

Zostavené dňa: 20/03/2025	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválené dňa:	 Peter Jung  Martin Višňovský

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

**SÚVAHA**  
**k 31.12.2024**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
x	<b>Aktíva</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)</b>	<b>134 182 429</b>	<b>106 913 563</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
<b>2.</b>	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>59 551 777</b>	<b>51 997 725</b>
a)	bez kupónov	431 400	415 040
b)	s kupónmi	59 120 377	51 582 685
<b>3.</b>	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	<b>10 039 534</b>	<b>8 408 026</b>
a)	obchodovateľné akcie	10 039 534	8 408 026
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
<b>4.</b>	<b>Podielové listy</b>	<b>64 591 118</b>	<b>46 507 812</b>
a)	otvorených podielových fondov	64 591 118	46 507 812
b)	ostatné		
<b>5.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>		
a)	krátkodobé vklady v bankách		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
c)	iné		
d)	obrátené repoobchody		
<b>6.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých ma fond majetkový podiel		
<b>7.</b>	<b>Deriváty</b>		
<b>8.</b>	<b>Drahé kovy</b>		
<b>9.</b>	<b>Komodity</b>		
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)</b>	<b>2 894 162</b>	<b>1 575 692</b>
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 886 178	1 559 027
11.	Ostatný majetok	7 984	16 665
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>137 076 591</b>	<b>108 489 255</b>

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	a	r	m	ó	n	i	a	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N	d.	s.	s.	,		a.	s.							

**SÚVAHA**  
**k 31.12.2024**  
**v eurách**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	<b>Pasíva</b>	x	x
<b>I.</b>	<b>Záväzky (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>465 426</b>	<b>342 225</b>
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenie podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	398 145	287 631
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	49 480	40 938
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít		
8.	Ostatné záväzky	17 801	13 656
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>136 611 165</b>	<b>108 147 030</b>
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	136 611 165	108 147 030
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	14 387 922	11 132 340
	<b>Pasíva spolu</b>	<b>137 076 591</b>	<b>108 489 255</b>

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	a	r	m	ó	n	i	a	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N	d.	s.	s.	,		a.	s.							

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
v eurách  
za 12 mesiacov roku 2024

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1 720 188	1 228 760
1.1.	úroky	1 720 188	1 228 760
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových fondov	550 696	307 993
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	595 393	333 585
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	595 393	333 585
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	12 025 549	9 912 697
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	227 282	(120 976)
6./e.	Zisk/strata z derivátov		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	600	760
I.	Výnos z majetku vo fonde	15 119 708	11 662 819
h.	Transakčné náklady	9 030	1 256
i.	Bankové a iné poplatky	63 892	49 265
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	<b>15 046 786</b>	<b>11 612 298</b>
j.	Náklady na financovanie fondu	116 903	52 046
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	116 903	52 046
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	<b>14 929 883</b>	<b>11 560 252</b>
k.	Náklady na	527 088	416 806
k.1.	odplatu za správu fondu	527 088	416 806
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	14 873	11 106
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>	<b>14 387 922</b>	<b>11 132 340</b>

Poznámky na stranách 5 až 20 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	a	r	m	ó	n	i	a	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N	d.	s.	s.	,		a.	s.							

**POZNÁMKY**  
**účtovnej závierky zostavenej**  
**k 31.12.2024**  
**v eurách**

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE**

**1 Údaje o dôchodkovom fonde a predmet činnosti**

Názov a sídlo účtovnej jednotky:

**Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond – NN dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. Jesenského 4/C**  
**811 02 Bratislava**  
(ďalej len „zmiešaný fond“)

Zmiešaný fond bol vytvorený pripísaním prvých príspevkov na dôchodkové sporenie na bežný účet fondu dňa 22. marca 2005 s počiatočnou hodnotou dôchodkovej jednotky rovnajúcej sa 0,033194 EUR.

Zmiešaný fond bol založený na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu, práva a povinnosti k nemu vykonáva NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „Spoločnosť“ alebo „NN“) so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Priamou materskou spoločnosťou správcovskej spoločnosti je NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny („ultimate shareholder“): NN Group N.V., Schenkade 65, 2595 AS, Den Haag, Holandské kráľovstvo

Dňa 06.09.2019 valné zhromaždenie Spoločnosti rozhodlo o zlúčení Spoločnosti s inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou – spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s., so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, IČO: 35 902 612 (ďalej len „AEGON, d.s.s., a.s.“), ktorá bola zrušená bez likvidácie jej zlúčením so Spoločnosťou s účinnosťou odo dňa 01.11.2019. Národná banka Slovenska udelila predchádzajúci súhlas na zlúčenie Spoločnosti ako nástupníckej spoločnosti so spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. ako zanikajúcou spoločnosťou svojim rozhodnutím č. sp.: NBS1-000-036-753, č. z.: 100-000-189-721 zo dňa 02.09.2019, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 02.09.2019.

Depozitárom Spoločnosti je Slovenská sporiteľňa, a.s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava.

Majetok v dôchodkovom fonde a hospodárenie s týmto majetkom sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia dôchodkovej správcovskej spoločnosti a od majetku a hospodárenia s týmto majetkom v iných dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje.

Rizikový profil fondu:

Zmiešaný fond je určený predovšetkým pre sporiteľov, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a zároveň sú ochotní akceptovať stredne vysokú mieru rizika poklesu hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia. Dlhodobým cieľom dôchodkovej správcovskej spoločnosti s majetkom dôchodkového fondu je dosiahnutie stabilného zhodnotenia pri zachovaní primeranej miery rizika.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	a	r	m	ó	n	i	a	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N	d.	s.	s.	,		a.	s.							

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka zmiešaného fondu bola zostavená ku dňu 31. 12. 2024 ako riadna účtovná závierka podľa zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a na základe zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní za obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie:

Účtovná závierka zmiešaného fondu k 31. decembru 2023 za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 3. júna 2024.

## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Riadna účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2024, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva Financí Slovenskej republiky z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že dôchodkový fond bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

### 2 Hlavné účtovné zásady

V účtovných zásadách nedošlo k zmenám v porovnaní s minulým účtovným obdobím.

#### 2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku“ v momente vzniku práva na úhradu. Dividendy získané z držby podielových listov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z podielových listov“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	a	r	m	ó	n	i	a	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N		d.	s.	s.	,		a.	s.						

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera alebo podielových listov nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení a vyhlášky Národnej banky Slovenska, (ďalej len NBS) č. 180/2012 určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

## 2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

## 2.3 Závazky

Závazky predstavujú nároky tretích osôb voči fondu z titulu spätného odkupu podielov, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Závazky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

## 2.4 Daň z príjmov dôchodkového fondu

Pri zdaňovaní postupuje dôchodkový fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov. Keďže správcovská spoločnosť rozdeľuje výnosy v dôchodkových fondoch zahrnutím výnosov do aktuálnej ceny už vydaných dôchodkových jednotiek, v zmysle platného zákona o dani z príjmov nedochádza k zdaneniu výnosov, nakoľko nie sú naplnené podmienky pre vyčíslňovanie základu dane podľa § 43 Zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov. Výplata prostriedkov pri vzniku nároku na dôchodok bude zdaňovaná podľa všeobecne záväzných právnych predpisov platných a účinných v čase plnenia daňovej povinnosti.

## 2.5 Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB) v deň predchádzajúci dňu prvotného vykázaní.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR podľa kurzu ECB platného v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia transakcie.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	a	r	m	ó	n	i	a	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N	d.	s.	s.	,		a.	s.							

Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na menu EUR kurzom ECB platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s devízami“.

## 2.6 Vykazovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

## 2.7 Správcovské poplatky a poplatky depozitárovi

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je v roku 2024 0,425 % (2023: 0,45 %) priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Spoločnosť je povinná každý pracovný deň určiť pomernú časť odplaty za správu dôchodkového fondu. V ten istý pracovný deň sa zníži o sumu pomernej časti odplaty za správu hodnota majetku v dôchodkovom fonde.

Náklady na služby depozitára sú v vo výške 0,01 % (v roku 2023 boli vo výške 0,01 %) z čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a znižujú dôchodkovú jednotku fondu. K odplate za výkon činnosti depozitára je účtovaná DPH v zmysle platných právnych predpisov.

Náklady na služby depozitára sú nákladom fondu. Okrem tejto odplaty má depozitár nárok na úhradu nákladov za ďalšie služby, najmä za vedenie bežných účtov, vedenie účtov majiteľa cenných papierov, správu a úschovu cenných papierov, ktoré sú účtované na ťarchu dôchodkového fondu.

## 2.8 Dôchodkové jednotky

Dôchodková jednotka vyjadruje podiel sporiteľa na majetku v dôchodkovom fonde.

Aktuálna hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky doplnkového dôchodkového fondu v deň výpočtu sa určí ako podiel čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde a počtu všetkých doplnkových dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných účtoch všetkých účastníkov alebo poberateľov dávok v doplnkovom dôchodkovom fonde v deň výpočtu.

Podiely sporiteľov sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

## 2.9 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania. Dôchodková správcovská spoločnosť investuje majetok v dôchodkovom fonde v súlade so zákonom o starobnom dôchodkovom sporení a v súlade so štatútom fondu. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je zhodnotenie vložených prostriedkov v dlhodobom horizonte. Majetok v dôchodkovom fonde môžu tvoriť peňažné, dlhopisové, akciové investície a obchody určené na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom v dôchodkovom fonde. Viac informácií o investičnej stratégii fondu je uvedených v štatúte fondu zverejnenom na stránke Spoločnosti.

ÚČ FOND 3-02

ÚČ FOND 3-02

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	a	r	m	ó	n	i	a	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.								

Ak v dôchodkovom fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, spoločnosť nie je povinná doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku podľa ustanovení zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v platnom znení.



3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	a	r	m	ó	n	i	a	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N	d.	s.	s.	,		a.	s.							

**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU**

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>108 147 030</b>	<b>80 309 323</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	2 035 938 741	1 700 028 006
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,053119	0,047240
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	23 243 892	27 609 043
2.	Zisk alebo strata fondu	14 387 922	11 132 340
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/prevedené a vyplatené doplňkové dôchodkové jednotky	(9 167 679)	(10 903 675)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>28 464 135</b>	<b>27 837 707</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>136 611 165</b>	<b>108 147 030</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	2 285 614 271	2 035 938 741
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,059770	0,053119



3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	10 039 534	8 408 026
1.1.	nezaložené	10 039 534	8 408 026
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>10 039 534</b>	<b>8 408 026</b>

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	1 305 778	803 909
2.	USD	178 626	318 062
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	1 466 046	1 161 783
8.	HUF	1 010 985	811 514
9.	PLN	2 976 064	2 708 453
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	3 102 035	2 604 305
13.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>10 039 534</b>	<b>8 408 026</b>

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	64 591 119	46 507 812
1.1.	nezaložené	64 591 119	46 507 812
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>64 591 119</b>	<b>46 507 812</b>

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	50 807 173	32 361 960
2.	USD	13 783 946	14 145 852
	<b>Spolu</b>	<b>64 591 119</b>	<b>46 507 812</b>

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 434 919	1 121 855
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	2 434 919	1 121 855
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>2 434 919</b>	<b>1 121 855</b>

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	124 850	124 199
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	124 850	124 199
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>124 850</b>	<b>124 199</b>

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	150 190	59 933
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	150 190	59 933
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>150 190</b>	<b>59 933</b>

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	10. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	29 035	167 178
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	29 035	167 178
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>29 035</b>	<b>167 178</b>

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	117 228	11 944
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	117 228	11 944
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>117 228</b>	<b>11 944</b>

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	29 956	73 918
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčtet - súvaha	29 956	73 918
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	<b>Spolu</b>	<b>29 956</b>	<b>73 918</b>

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	a	r	m	ó	n	i	a	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.								

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady		
4.	Dlhové cenné papiere	1 720 188	1 228 760
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>1 720 188</b>	<b>1 228 760</b>

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	360 252	156 448
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>360 252</b>	<b>156 448</b>

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	181 509	145 437
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>181 509</b>	<b>145 437</b>

Číslo riadku	2. JPY Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové listy	8 934	6 108
2.	Uzatvorené podielové listy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>8 934</b>	<b>6 108</b>

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	59 095	32 086
2.	USD	7 224	15 199
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	101 575	60 488
8.	HUF	29 684	19 888
9.	PLN	172 110	77 107
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	225 704	128 817
	<b>Spolu</b>	<b>595 392</b>	<b>333 585</b>

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	1 540 095	1 656 087
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	870 454	3 153 346
4.	Podielové listy	9 615 000	5 103 264
	<b>Spolu</b>	<b>12 025 549</b>	<b>9 912 697</b>

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	350 999	(358 259)
3.	JPY	(82)	(271)
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(22 782)	(32 228)
8.	HUF	(46 145)	20 600
9.	PLN	47 971	259 007
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	RON	(102 679)	(9 825)
13.	Ostatné meny		
	<b>Spolu</b>	<b>227 282</b>	<b>(120 976)</b>

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
 d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	841	1 111
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	2 106	3 797
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov	60 945	44 357
	<b>Spolu</b>	<b>63 892</b>	<b>49 265</b>

3 1 5 7 0 0 7 W 8 6 X X S I W X 1 5 1 6

Názov spravovaného fondu

H a r m ó n i a - Z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý  
d ô c h o d k o v ý f o n d N N d. s. s. , a. s.

**F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH**

Označe- nie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>x</b>	<b>Iné aktíva</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		
4.	Pohľadávky z európskych opcí		
5.	Pohľadávky z amerických opcí		
6.	Pohľadávky z bankových záruk		
7.	Pohľadávky z ručenia		
8.	Pohľadávky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	134 182 429	106 913 563
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	<b>Iné aktíva spolu</b>	<b>134 182 429</b>	<b>106 913 563</b>

Označe- nie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
<b>a</b>	<b>b</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>x</b>	<b>Iné pasíva</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov		
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z ručenia		
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov		
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
9.	Práva iných k veciam a právam fondu		
10.	Hodnoty prevzaté do správy		
11.	Závazky v evidencii		
	<b>Iné pasíva spolu</b>	-	-

Položky hodnoty odovzdané do úschovy predstavujú reálnu hodnotu dlhopisov/ podielových listov/ akcií v majetku dôchodkového fondu, ktoré sú uložené do úschovy u Depozitára.

3	1	5	7	0	0	7	W	8	6	X	X	S	I	W	X	1	5	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

H	a	r	m	ó	n	i	a	-	Z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	ô	c	h	o	d	k	o	v	ý		f	o	n	d			N	N	d.	s.	s.	,	a.	s.								

**G. INFORMACIE O TRANSAKCIÁCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI**

NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Číslo riadku	<b>Súvaha</b>		
	<b>Pasíva</b>		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	49 480	40 938
	<b>Výkaz ziskov a strát</b>		
k.1.	Odplata za správu fondu	527 089	416 806
k.2.	Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		

Správcovská spoločnosť nie je spriaznenou osobou podielových fondov, jej prezentácia v týchto poznámkach slúži pre účely lepšej informovanosti užívateľov účtovnej závierky.

**H. OSTATNÉ POZNÁMKY**

1. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali mimoriadne udalosti, ktoré by významne ovplyvnili hospodárenie účtovnej jednotky.
2. V zmiešanom fonde je k 31. decembru 2024 evidovaných 30 494 sporiteľov (2023: 30 785 sporiteľov).<sup>1</sup>
3. Hospodársky výsledok fondu sa pripisuje na osobné účty účastníkov dôchodkového sporenia. V účtovníctve bude prevedený na ostatné kapitálové fondy.

**I. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

Po 31. decembri 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

<sup>1</sup> V počte sporiteľov k 31.12.2024 je vykázaný počet sporiteľov v danom dôchodkovom fonde bez ohľadu na veľkosť pomeru sporenia. Sporiteľ sporiaci vo viacerých dôchodkových fondoch je vykázaný v každom dôchodkovom fonde, v ktorom spori.



KPMG Slovensko spol. s r. o.  
Dvořákovo nábrežie 10  
811 02 Bratislava  
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11  
Web www.kpmg.sk

Translation of the Independent Auditors' Report originally prepared in Slovak language

# Independent Auditors' Report

To the Shareholder, Supervisory Board and Board of Directors of NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Company”) managing the pension fund Harmónia – Zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fund”).

## Report on the Audit of the Financial Statements

### Opinion

We have audited the financial statements of the Fund which comprise:

- the balance sheet as at 31 December 2024;
- the income statement for the year then ended; and
- notes, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Fund as at 31 December 2024, and of its financial performance for the period then ended in accordance with the Act No. 431/2002 Coll. on Accounting as amended (“the Act on Accounting”).

### Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (“ISAs”). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company and the Fund in accordance with the ethical requirements of the Act No. 423/2015 Coll. on statutory audit and on amendments to Act No. 431/2002 Coll. on accounting as amended (“the Act on Statutory Audit”) including the Code of Ethics for an Auditor that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



## Responsibilities of the Statutory Body and Those Charged with Governance for the Financial Statements

The statutory body is responsible for the preparation of the financial statements that give a true and fair view in accordance with the Act on Accounting, and for such internal control as the statutory body determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, the statutory body is responsible for assessing the Fund's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the statutory body either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Fund's financial reporting process.

## Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control;
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Fund's internal control;
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the statutory body;
- Conclude on the appropriateness of the statutory body's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Fund's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the Fund to cease to continue as a going concern;
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.



We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Audit firm:

**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
License SKAU No. 96



Responsible auditor:

**Ing. Štefan Karšay**  
License UDVA No. 1210

Bratislava, 24 March 2025

This is a translation of the original Slovak Auditors' Report into English language. The financial statements have not been translated. For a full understanding of the information stated in the Auditors' Report, the Report should be read in conjunction with the full set of the financial statements prepared in Slovak.